

Mandate sofisticate pentru avocații ȚZA, specializați în dreptul asigurărilor și pensiilor private. Silvana Ivan-Hanganu, Partener: Urmărim cu interes oportunitățile oferite de piață, cum ar fi un posibil transfer de portofoliu de asigurări sau constituirea de noi societăți de asigurare



Practica de *Dreptul Asigurărilor & Pensii Private* din cadrul Țuca Zbârcea & Asociații (ȚZA) a avut un volum crescut de activitate. Multe dintre proiectele din această arie au intervenit pe fondul schimbărilor introduse prin transpunerea Directivei (UE) 2016/97 privind distribuția de asigurări („IDD”). “Astfel, participanții pe piața asigurărilor și, cu predilecție, societățile de asigurare și societățile din domeniul financiar (IFN, societăți de leasing) ce distribuie în mod auxiliar produse de asigurare au apelat la serviciile noastre de consultanță în vederea analizei și conformării structurii de distribuție a produselor de asigurare cu noile prevederi legale”, explică [Silvana Ivan-Hanganu](#), Avocat asociat în cadrul Țuca Zbârcea & Asociații și coordonatoarea practicii firmei în domeniul dreptului asigurărilor și pensiilor private.

Experții firmei de avocatură au fost implicați în 2018 în patru proiecte majore legate de transpunerea Directivei (UE) 2016/97 privind distribuția de asigurări, iar în acest moment se constată o intensificare a solicitărilor din partea clienților pentru asistență de specialitate în ceea ce privește IDD.

Silvana Ivan-Hanganu se așteaptă ca cererea pentru asemenea servicii să se mențină într-un ritm similar cel puțin în prima jumătate a acestui an. ”De asemenea, urmărim cu interes și alte oportunități oferite de piață, cum ar fi un posibil transfer de portofoliu de asigurări sau constituirea de noi societăți de asigurare. În ceea ce privește sectorul pensiilor private, începutul anului a marcat o creștere a activității de consultanță în contextul intrării în vigoare a O.U.G. nr. 114/2018, mai mulți administratori de fonduri de pensii private solicitând diverse analize și opinii legate de acest cadru legal”, completează avocatul.

Ce servicii solicita clienții Țuca Zbârcea & Asociații

La ora actuală, legislația în materia distribuției de asigurări, care a suferit modificări recente ca urmare a transunerii IDD, reprezintă problema majoră pentru care clienții Țuca Zbârcea & Asociații solicită consilierea avocaților.

Pe acest fond, profesioniștii firmei de avocatură au furnizat servicii de asistență diverșilor participanți din piață pentru a-și adapta organizarea internă, documentația de lucru cu clienții și conduita în relația cu aceștia și cu ASF.

”De altfel, este de așteptat ca mulți operatori economici, care ofereau cu titlu auxiliar produse de asigurare sau informații cu privire la produse de asigurare fără să se fi înregistrat la ASF, să își revizuiască această practică pentru a stabili modul în care/dacă își vor continua activitatea în lumina noului cadru legal. Toate acestea vor determina o creștere a numărului de cereri de consultanță juridică. În ceea ce privește sfera generală a serviciilor de

asistența pe care le acordam, acestea sunt variate, de la consultanța privind constituirea unei societăți de asigurare sau a unui intermediar în asigurări, la consultanța legată de condițiile de realizare a activității de asigurare direct în România de către companii din state membre UE, pe baza libertății de prestare a serviciilor aplicabile în cadrul UE (pentru care am primit mai multe solicitări recente) și până la aspecte ce țin de activitatea de zi cu zi a jucătorilor din piața asigurărilor”, precizează **Silvana Ivan-Hanganu**.

Clienții **Țuca Zbârcea & Asociații** le încredințează avocaților și mandate care vizează operațiunile curente ale acestora. Experților li se solicită în mod frecvent să ofere suport juridic în ceea ce privește relația societăților de asigurare cu băncile – ca principalii distribuitori ai produselor de asigurare complementare unor produse bancare (activitatea de bancassurance), mai ales în ceea ce privește negocierea, verificarea problemelor juridice sau chiar încetarea colaborării dintre aceste entități.

“De asemenea, am gestionat mandate referitoare la conformarea termenilor produselor de asigurare cu legislația, în special cu cea din materia protecției consumatorilor, dar și mandate în legătură cu asigurarea conformării cu diverse cerințe legale ce țin de organizarea internă a unui asigurator/intermediar sau în legătură cu recuperarea de sume de la reasiguratorii. Alte mandate au presupus gestionarea unor spețe sensibile în relația cu anumiți clienți. Totodată, am acordat asistență în procese de reorganizare internă a modelului de business al unor asiguratorii, precum și în transferuri de portofolii de asigurări sau de participatii în societăți de asigurare. De partea cealaltă, am reprezentat diverse companii în legătură cu termenii contractelor de asigurare aferenți unor proiecte de dezvoltare de infrastructură și lucrări ample, asigurări de răspundere pentru furnizori de servicii medicale, recuperări de prejudicii de către diverși operatori economici în baza unor contracte de asigurare complexe. Nu în ultimul rând, avem în portofoliu și clienți persoane fizice, serviciile noastre fiind oferite preponderent pro bono, pentru cazuri cu o componentă socială”, adaugă avocatul.

„Cele mai des întâlnite solicitări pe acest segment privesc cerințele de conformare (*regulatory*) aplicabile asiguratorilor și administratorilor fondurilor de pensii private cum ar fi cerințele privind autorizarea activității, criteriile de calificare pentru acționarii semnificativi, organele de conducere și persoanele care dețin funcții cheie, limitele investiționale și cerințele prudențiale, dar și cu privire la drepturile legale ale potențialilor asigurați, asiguraților și participanților la fondurile de pensii etc.”

Silvana Ivan-Hanganu, Avocat asociat în cadrul Țuca Zbârcea & Asociații și coordonatoarea practicii firmei în domeniul dreptului asigurărilor și pensiilor private.

Proiecte relevante

Echipa axată pe practica de *Dreptul Asigurarilor & Pensii Private* este coordonată de **Silvana Ivan-Hanganu** și include patru avocați specializați. În domeniul dreptului asigurărilor și pensiilor private, cea mai intensă activitate la nivelul **Țuca Zbârcea & Asociații** este cea de consultanță, în special cu privire la cerințele de conformare (*regulatory*).

“În prezent, avem în derulare câteva proiecte legate de implementarea IDD, atât la nivelul producătorilor de produse de asigurare, cât și la nivelul distribuitorilor. clienții noștri sunt atât entități implicate în vânzarea/distribuirea de produse de asigurare, precum firme de asigurări (ex: Aegon, NN Asigurări, Euolife, Euroinsurances, Greenval, entități Lloyd’s Syndicate) și diverse entități implicate în intermedierea de asigurări (în special firme de leasing și brokeri de asigurări), cât și „comparatorii” ai produselor de asigurare - în ceea ce

priveste asigurările contractate de societăți pentru proiecte de dezvoltare și operațiuni complexe, sau asigurările de răspundere, în special în domeniul medical. Pe baze pro bono, am asistat și clienți persoane fizice. În domeniul pensiilor private, am acordat asistență NN Pensii, BCR Pensii, Metropolitan și Asociației pentru Pensiile Administrate Privat din România (APAPR)”, explică avocatul.

Proiecte de complexitate specială din ultimele luni au vizat implementarea în cadrul unor societăți de leasing și al unei societăți de asigurare a noilor reglementări privind distribuția de asigurări. Silvana Ivan-Hanganu menționează că mandatele sunt complexe atât prin prisma faptului că IDD aduce mai multe elemente de noutate, iar ASF nu a emis încă ghiduri de aplicare sau interpretări oficiale, cât și din cauza faptului că întreaga structură de distribuție a clienților, creată ca urmare a experienței acumulate în decursul mai multor ani de activitate, a trebuit trecută prin filtrul noilor prevederi legale și ajustată. “Această activitate a presupus analiza unui volum mare de documente și centralizarea într-o manieră succintă și edificatoare a tuturor practicilor acestor companii în legătură cu produsele de asigurare”, subliniază avocatul.

De asemenea, un alt proiect interesant a vizat negocierea și redactarea acordului de încetare a activității de distribuție, în vigoare de mulți ani, dintre un asigurator și o bancă, precum și revizuirea contractului de bancassurance cu o nouă bancă de distribuție. Un alt mandat sofisticat a acoperit modul în care un asigurator din România ar putea furniza în mod direct servicii într-un alt stat membru UE.

În aceste proiecte au fost implicați avocații **Silvana Ivan-Hanganu** – Avocat Asociat și **Ana Zaporojan** – Avocat Colaborator.

„Am avut în lucru proiecte desfășurate în mai multe jurisdicții, în principal transferuri de portofolii, finalizate sau prospectate, atât către sucursale locale ale unor asiguratorii străini, cât și de la asiguratorii locali către potențiale noi sucursale ale unor asiguratorii străini. Prin faptul că societatea de asigurare cedentă sau cesionară a portofoliului era înmatriculată în alta jurisdicție și detinea local doar o sucursală (entitate fără personalitate juridică), transferul a presupus implicarea autorităților de supraveghere atât din România, cât și din statul de origine al respectivului asigurator, precum și expertiza unor avocați din ambele țări. De asemenea, am colaborat cu avocați străini în proiectele ce vizau distribuirea pe piața locală de produse ale unor asiguratorii străini, participanții la rețeaua de distribuție respectivă fiind stabiliți în mai multe state membre UE”, amintește **Silvana Ivan-Hanganu**.

În plus, echipa **Țuca Zbârcea & Asociații** detine o experiență practică bogată în proiecte de tip M&A, atât pe piața asigurărilor (transferuri de portofolii de asigurări și transferuri de participatii în societăți de asigurare), cât și pe piața pensiilor private (unde a realizat o fuziune de portofolii de pensii). În momentul de față, firma are doi clienți care contemplează proiecte de acest tip.